

ऑक्टोबर २०१७

किंमत रु. २/-

खंड १०, अंक १०

वाईज़इन्हेस्ट ऑडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

# वेळथवाईज



आतील बाजूस	पान क्र.
म्युच्युअल फंडांमध्ये गुंतवणूक करण्यासाठी काय करायला पाहिजे ?	२
निवडक फंडचा परिणाम	३
वेळ आली आहे, वित्तीय नियोजनाची कास धरण्याची	४

## “वाईज़इन्हेस्ट”

“वेळथवाईज” हे वाईज़इन्हेस्ट ऑडव्हायझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईज़इन्हेस्ट ऑडव्हायझर्स म्युच्युअल फंड्स चा विशेष व्यासंग असलेली उत्तम सल्लागार कंपनी आहे. जरी म्युच्युअल फंड्स हा पैसा गुंतवण्याचा सोपा मार्ग असला तरी व्यावसायिक सल्ला मिळाला तरच तुम्हाला सर्वांतम प्राप्ती होईल. आमचे सीईओ श्री. हेमंत रुस्तगी हे सुप्रसिद्ध पर्सनल फायनान्स तज्ज्ञ आहेत. त्यांच्याकडे म्युच्युअल फंड उद्योग क्षेत्रातला २५ वर्षांपेक्षा अधिक अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतून आणि व्यापारविषयक मासिकांतून लेख लिहितात त्याच्याप्रमाणे गुंतवणुकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतून पर्सनल फायनान्स तज्ज्ञ म्हणून उपरिस्थित असतात. त्या खेरीज, म्युच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्ष व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फऱ्टीत आहे. गेल्या तेरा वर्षात आमच्या हजारे ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्ल्याचा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा म्युच्युअल फंड्स हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या सध्याच्या तसेच नवीन गुंतवणुकीसाठी तुम्हाला सुध्या आमच्या तज्ज्ञ मार्गदर्शनाचा लाभ होऊ शकतो. तुम्हाला फक्त आमच्या कोणत्याही शाखेला फौन करणे अथवा [information@wiseinvestadvisors.com](mailto:information@wiseinvestadvisors.com) या संकेतस्थळावर तुमचे तपशील ई-मेल करणे एवढेच करायचे आहे आणि आमचे व्यावसायिक सल्लागार उरलेले सर्व काही करतील.

प्रिय गुंतवणूकदार,

सप्टेंबरचा महिना शेअर बाजारासाठी अस्थिर ठरला. सेन्सेक्स त्याच्या २ ऑगस्ट, २०१७ रोजी गाठलेल्या ३२६८६.४८ च्या विक्रमी उंचीहून ४.२% नी खाली आला. निफ्टी त्याच्या १९ सप्टेंबर, २०१७ रोजी गाठलेल्या १०,१७८.९५ च्या आत्तापर्यंतच्या सर्वाधिक उच्चपातळी वरून ३.८% नी खाली आला. शेअर बाजारातील या घसरणीसाठी राष्ट्रीय आणि आंतरराष्ट्रीय असे दोन्ही घटक जबाबदार ठरले आहेत. कोरिआ न द्वीपकल्पा मधील तणाव परिस्थितीत वाढ झाल्या ने जगभरातील बाजारपेठांवर परिणाम झाला असताना, चालू आर्थिक वर्षाच्या पहिल्या तिमाहीतील ५.७ टक्क्यांच्या स्थूलदेशांतर्गत उत्पादने (GDP), उच्च मूल्यांकने, जीएसटीच्या अंमलबजावणीशी संबंधित प्रारंभिक समस्या, तेल किंमतींतील वाढ, रुपयाची घसरण आणि एफआयआय बहिःप्रवाहा मुळे (FII Selling) भारतीय शेअर बाजार कोलमडला.



सकारात्मक बाब ही, की सरकारच्या त्याच्या वित्तीय टूट लक्ष्याशी आणि अर्थसंकल्पीय बाजार उचल लक्ष्यांशी एकनिष्ठ राहण्याच्या निर्णयामुळे बाजारातील सहभागीदारांना थोडा दिलासा मिळाला. देशांतर्गत अंतःप्रवाह खंबीर आहेत. तसेच, निश्चलनीकरणाचा आणि जीएसटीचा लघुकालीन नकारात्मक परिणाम कमी होताना दिसत आहे, कारण ऑगस्ट महिन्यातील अनेक उद्योगक्षेत्रीय निर्देशक आर्थिक वृद्धीच्या पुनरुज्जीवनाची प्रारंभिक चिन्हे दर्शवत आहेत.

परंतु, अर्थव्यवस्थेचा एकूण अशक्तपणा ही चिंतेची बाब आहे आणि म्हणूनच काहीकाळ बाजारातील स्थिती दिशाहीन राहू शकते. प्रत्येक गुंतवणूकदाराच्या मनातील प्रश्न हा आहे की सध्याची अस्थिरताही भारतातील दीर्घकालीन गुंतवणूकांवर नेमका कसा परिणाम करणार आहे. आम्हाला असे वाटते की हे लघुकालीन घटक आहेत आणि म्हणूनच कोणतीही लक्षणीय घट झाल्यास ती कमी पातळ्यांवर गुंतवणूक करण्याची संधी मिळवून देते. सांगायची गरजच नाही, की केवळ दीर्घकालीन लक्ष्ये साध्य करण्यासाठी पैसे बाजूला काढून ठेवणाऱ्या गुंतवणूकदारांनीच एकगढा आणि पद्धतशीर गुंतवणूक यांचा योग्य मेळसाधून गुंतवणूक करावी.

भारतीय रिझर्व्ह बँक (RBI) ४ ऑक्टोबर, २०१७ रोजी रेपोदर न बदलता ६ टक्क्यांवरच कायम ठेवेल अशी अपेक्षा आहे. आरबीआयच्या ऑगस्ट मधील सभेतील दरकपाती पासून, ग्राहक मूल्य निर्देशांक (CPI) महागाई दर २०० आधारांकांनी (BPS) वाढून ऑगस्टमध्ये ३.३६ टक्के झालाहोता, जो पाच महिन्यातील सर्वोच्च होता. त्यानंतर २०१७ च्या मान्सूनच्या हंगामातील एकूण पाऊस, हा दीर्घकालीन सरासरीच्या १५ टक्के असून, ९६ ते १०४ टक्क्यांच्या ‘सामान्य’ सीमेहून अगदी थोडक्याने कमी पडला. भारताच्या आर्थिक विस्ताराच्यागतीची, सरकारीउचलीच्यापातळीची आणि आरबीआयच्या धोरणविषयक भाष्यातील क्रेडिट खर्चाच्या भावी दिशेची चाहूल लागावी यासाठी गुंतवणूकदार सावध असतील.

लक्ष्याधारित गुंतवणूक प्रक्रियेचे पालन करण्याच्या सर्व गुंतवणूकदारांनी सध्याच्या अस्थिरतेकडे दुर्लक्ष करून गुंतवणूक करणे सुरु ठेवायला हवे. गुंतवणूकदारांनी लक्षात ठेवावे की शेअर बाजारातील अस्थिरता ही एक नैसर्गिक बाब आहे आणि म्हणूनच एव्हायाच्या गुंतवणुकीच्या प्रक्रियेत कोणते ही बदलकरण्याचे कारण ठरू नये.

सप्नेह,  
  
हेमंत रुस्तगी  
संपादक

Address to be affixed here

## सप्टेंबर २०१७ मधील शेअर बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०९ सप्टेंबर	२९ सप्टेंबर	बदल (%)
सेन्सेक्स	३१,८९२.२३	३१,२८३.७२	-१.९१
मिडकॅप	१५,६८६.६६	१५,४३६.०१	-१.६०
स्मॉल कॅप	१६,१३०.१२	१६,११३.६८	-०.१०
बी एस ई-१००	१०,३८३.६५	१०,१७२.६४	-२.०३
बी एस ई-२००	४,३६४.०९	४,२८०.८८	-१.९१
बी एस ई-५००	१३,८५७.५९	१३,६१०.७०	-१.७८

Enjoy progress even during market uncertainties.

Overcome market volatility by investing with SIP.

INVEST WITH THE EXPERTS  
INVEST WITH KOTAK SIP



SIP is a Systematic Investment Plan (SIP) that allows you to periodically invest a fixed amount over a defined period of time. With SIP, you benefit from Rupee Cost Averaging, which means you buy more units when the markets are down and lesser units when markets are high. This helps you to ride through the market volatility smoothly. Thus, making your investment more efficient. So, invest with Kotak SIP today and reap the benefits of investing with the experts.

Call: 1800222626 | [assetmanagement.kotak.com](http://assetmanagement.kotak.com)

Mutual fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully.



# म्युच्युअल फंडांमध्ये गुंतवणूक करण्यासाठी काय करायला पाहिजे ?

आजच्या गुंतवणुतीच्या आर्थिक जगात गुंतवणूक करणे हे गुंतवणूकदारांसाठी चांगलेच आव्हानात्मक ठरू शकते. सुदैवाने गुंतवणूकदारांच्या बहुविध गरजांसाठी सुयोग्य असे अनेक फंड्स म्युच्युअल फंडांद्वारे उपलब्ध केले जात आहेत. म्हणूनच ज्यांची जोखीम पत्करण्याची क्षमता वेगवेगळी आहे किंवा ज्यांना अल्पकालीन अथवा दीर्घकालीन गुंतवणूक करायची आहे अशांना ते म्युच्युअल फंडांद्वारे साध्य होऊ शकते. मात्र फंडांमध्ये इतके जास्त आणि विविध पर्याय असल्याने सुयोग्य फंडांची निवड करणेही अवघड ठरू शकते. शिवाय आधीचा अनुभव चांगला नसेल तर गुंतवणूकदार पुढे ही गुंतवणूक करताना कचरतात. जर तुम्हाला अशा तन्हेच्या समस्या असतील तर तुम्ही काय करायला हवे ते पुढे दिलेले आहे.

एकरकमी रक्कम कशी गुंतवावी ?

अनेक गुंतवणूकदारांना ही समस्या पुन्हा पुन्हा सतावीत असते. ज्या गुंतवणूकदारांचा गुंतवणूक आराखडा तयार असेल ते त्यांच्या नियोजनानुसार गुंतवणूक करू शकत असले तरी नवख्या गुंतवणूकदारांना ही गोष्ट अवघड वाढू शकते. निर्णय घेण्याच्या प्रक्रियेत बाजाराच्या चालू परिस्थितीचाही मोठा भाग असतो. त्यामुळे अशी परिस्थिती असल्यावर नवख्या गुंतवणूकदार चाचपडतात ह्यात काही आश्चर्य नाही.

एका बाजूने शेअर बाजार अस्थिर आणि मंदीचा असताना गुंतवणूकदार कमी उत्पन्न देणाऱ्या पारंपारिक साधनांमध्ये गुंतवणूक करण्यास उद्युक्त होतात तर दुसरे चित्र असे की शेअर बाजारात तेजी असताना आक्रमक धोरण स्वीकारण्यास ते तयार होतात. ह्या दोन्ही टोकाच्या भूमिका त्यांच्या दीर्घकालीन हिताच्या दृष्टीने अपायकारक ठरू शकतात. अति सावधण्यामुळे महागाईविरुद्ध संरक्षण मिळवण्याची गुंतवणूकदाराची क्षमता कमी होते तर आक्रमक गुंतवणूक धोरणामुळे त्याच्या भांडवलालाच गळती लागण्याचा संभव असतो.

म्हणूनच नवख्या गुंतवणूकदारांनी आपली गुंतवणूक प्रक्रिया सुरु करण्यापूर्वी आपली गुंतवणूक उद्दिष्टे निश्चित करणे आवश्यक आहे, तसेच ही गुंतवणूक किती काळासाठी असावी हेही निश्चित करणे आवश्यक आहे. हे महत्वाचे आहे कारण जर तुम्ही दीर्घ मुदतीसाठी गुंतवणूक करीत असाल तर तुमचा भर चलनवाढीला निष्प्रभ करण्यावर असायला हवा आणि अल्पकालीन अस्थिरतेची चिंता तुम्ही करता कामा नये. समजा तुमचा गुंतवणूक कालावधी ३-५ वर्षांचा असेल तर तुम्ही इक्विटी फंडांमध्ये गुंतवणूक करण्याचा विचार करू शकता कारण हे सिद्ध आहे की इक्विटीमध्ये दीर्घ मुदतीत महागाईला निष्प्रभ करण्याची क्षमता आहे. मात्र फंडांची निवड तुम्ही काळजीपूर्वक करायला हवी. निवेशांचे उभारण्याच्या सुरुवातीच्या काळात तुमचा भर विविधविस्तारित आणि ज्यांची पूर्वीची कामगिरी दीर्घकाळ चांगली आहे अशा फंडांवर असायला हवा.

गुंतवणूक धोरणाचा विचार करताना जर तुम्हाला ‘एकदाच’ गुंतवणूक करायची असेल तर निम्मे पैसे एकरकमी आणि उरलेले सिस्टेमेटिक ट्रान्सफर प्लॅन (एसटीपी) द्वारे गुंतवणे श्रेयस्कर आहे. एसटीपीद्वारे पैसे अत्यंत अल्प मुदतीच्या डेट फंडांमध्ये पूर्वनिश्चित कालांतराने, उदाहरणार्थ, दरमहा, त्याच म्युच्युअल फंडाच्या इक्विटी फंडात गुंतवण्याची सोय असते. तुमच्या दीर्घकालीन गुंतवणुकीसाठी एक चांगली गोष्ट म्हणजे तुम्हाला नियमितपणे गुंतवणूक करायची सवय लागते. अल्पकालीन बाजार स्थित्यांतरांची काळजी नको असेल तर सिस्टेमेटिक इन्हेस्टमेंट प्लॅन (एसआयपी) द्वारा गुंतवणूक करणे हा आदर्श मार्ग होय.

तसेच जर तुमचा गुंतवणूक कालावधी २-३ वर्षांचा असेल तर इक्विटीत आणि क्रणसाधनांमध्ये गुंतवणूक करणाऱ्या फंडांचा मेळ घालणे किंवा संमिश्र (हायब्रीड) फंडांमध्ये गुंतवणूक करणे हा योग्य पर्याय ठरेल. स्थूलमानाने एक तृतीयांश पैसे इक्विटीभुमुख बॅलन्स्ड फंडात आणि उरलेले दोन तृतीयांश पैसे क्रणाभिमुख हायब्रीड फंडात गुंतवणे इष्ट आहे. सध्याची बाजाराची स्थिती पाहता एमआयपीसारखा पर्याय इच्छित नियतन

आणि उत्पन्न मिळवण्यासाठी विचारात घेता येईल. तसेच ज्यावेळी व्याजदर घसरत असतात त्यावेळी मध्यम मुदतीची शुद्ध डेट (क्रण) फंड्स हा आदर्श पर्याय ठरू शकतो.

१-२ वर्षांच्या कालावधीसाठी तुम्ही फक्त केवळ क्रणसाधने आणि क्रणसाधनांवर आधारित फंडांचा विचार करावा. येथेही फंडांची विविधता पाहता आणि ह्या फंडाच्या व्यवस्थापनासाठी वापरलेल्या विविध धोरणव्यूहांचा विचार करता फंडांची निवड तुम्ही काळजीपूर्वक करायला हवी. तसेच ६-१२ महिन्यांच्या कालावधीसाठी तुमचा भर अल्पमुदतीच्या डेट फंडांवर असायला हवा. आणि केवळ ३-६ महिने पैसे ठेवण्यासाठी अत्यंत अल्पमुदतीचे डेट फंड्स (ह्यांनाच पूर्वी लिंकिड प्लस फंड्स असे म्हणत असत) ही आदर्श निवड असू शकते. गुंतवणूक धोरण ठरविण्यासाठी ह्या स्थूल मार्गदर्शक सूचना असल्या तरी प्रत्यक्ष नियतन आणि धोरण तुमच्या स्वतःच्या जोखीम रूपरेषेनुसार बदलू शकेल. पण महत्वाची गोष्ट ध्यानात असायला हवी ती ही की तुमचे उत्पन्न तसेच जोखीम पातळी तुमच्या निवेशांचातील मालमतांचा मेळ कसा घातलेला आहे यावर अवलंबून असणार आहे.

माझे पूर्वी म्युच्युअल फंडांमध्ये नूकसान झाले आहे, तरी पुन्हा मी गुंतवणूक करू का?

जर तुमचा पूर्वीचा अनुभव वाईट असेल आणि तेव्हापासून तुम्ही म्युच्युअल फंडांपासून लांब राहिलेले असाल तर तुम्ही पुनर्विचार करायला हवा. चुकीच्या वेळी विक्री, फंडांची वाईट कामगिरी, गुंतवणुकीला वाढण्यासाठी पुरेसा वेळ न देणे अशा अनेक घटकांमुळे गुंतवणूकदारांचे नूकसान झालेले आहे ह्यात शंका नाही. तथापि, ज्या गुंतवणूकदारांमध्ये थेट बाजारात गुंतवणूक करण्याची क्षमता नाही त्यांच्यासाठी म्युच्युअल फंड्स हा एक निश्चितच चांगला पर्याय आहे. अर्थातच यातील महत्वाची गोष्ट मात्र ही की फंडांचा योग्य मेळ घालायला हवा आणि गुंतवणूक शिस्तबद्ध रीतीने करायला हवी.

आपण सर्वजण जाणतो की इक्विटी फंड हे दीर्घ मुदतीसाठी असतात आणि अस्थिर परिस्थिती दूर होण्याची वाट संयमाने पाहणे आवश्यक आहे. इक्विटी फंडांच्या साहाय्याने बाजारातील काळवेळेचा लाभ उठवण्याचा प्रयत्न करणे व्यर्थ आहे. असे करणारे अनेक गुंतवणूकदार चढ्या भावाने खरेदी आणि कमी भावाने विक्री करण्याची नामी चूक करतात. हे ध्यानात असू द्या की दीर्घकालीन गुंतवणूक तुमचे आयुष्य बरेच सुसंह्य करील. म्हणूनच चला आणि तुमचे नाव एखाद्या एसआयपीसाठी नोंदवा आणि तुमच्या संपत्तिनिर्माणाची प्रक्रिया आताच सुरु करा.

## तुमच्या नातेवाईक आणि मित्रांसाठी ‘वेल्थवाईज’

तुमचे मित्र, नातेवाईक किंवा सहकारी यांना वेल्थवाईज विनामूल्य प्राप्त व्हावे असे तुम्हांला वाटत असेल तर, तुम्ही संपूर्ण तपशील म्हणजेच पूर्ण नाव, टपाली पत्ता आणि दूरध्वनी क्रमांक, आम्हाला पाठवू शकता. हा तपशील इ-मेल किंवा पत्राद्वारे किंवा आमच्या कोणत्याही शाखेला भेट देऊन पुरवू शकता. तुम्ही जास्तीत जास्त दोन व्यक्तिंचे नामनिर्देशन करू शकता. लक्षात ठेवा, वेल्थवाईज वाचणे ही कोणासाठीही चांगला जाणता गुंतवणूकदार होण्याची आणि म्युच्युअल फंडातील आपल्या गुंतवणूकीतून उत्तम ते प्राप्त करण्याची पहिली पायरी आहे. तेव्हा, कोणाला तरी नामनिर्देशित करा आणि त्यांचे आयुष्य बदलण्यात वेल्थवाईज बरोबर चालना देणारी शक्ती व्हा.

तुम्ही तुमचा मित्र, नातेवाईक किंवा सहकारीचे पूर्ण नाव, टपाली पत्ता आणि दूरध्वनी क्रमांक, information@wiseinvestadvisors.com वर इ-मेल करू शकता किंवा ६५२८१५०७ / २६७३२६७६ (अंधेरी) आणि ६५९२७०५१ / २५३७१५६७ (ठाणे) वर फोन करू शकतात.

# निवडक फंडचा परिणाम

२९ सप्टेंबर, २०१७ रोजी असलेल्या नोंदी

## इक्विटी फंडस् - विविध

फंड	स्रवात	१-वर्ष*	२-वर्ष**	३-वर्ष**	५-वर्ष**	७-वर्ष**	१०-वर्ष**	१५-वर्ष**
बिला सन लाईफ फ्रन्ट लाइन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	१५.१००	१४.६५०	१२.७७०	१७.७००	१२.१३०	१२.२३०	२३.१६०
बिला सन लाईफ इक्विटी फंड	ऑगस्ट १९९८	१७.५००	१९.५४०	१७.१४०	२१.४५०	१२.९६०	११.०३०	२५.१२०
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायव्हरसीफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	१७.२२०	११.७१०	१०.०००	१३.९२०	१०.२२०	११.१७०	-
फ्रॅक्लीन इंडिया प्रायमा प्लस फंड	सप्टेंबर १९९४	१२.६३०	११.८००	१३.४००	१८.३८०	१२.९००	१४.९२०	२४.१७०
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	१५.११०	१३.९८०	१.२५०	१५.८६०	१.९९०	१२.१८०	२५.१६०
एच डी एफ सी टॉप २०० फंड	सप्टेंबर १९९६	१५.८६०	१४.५२०	१.४६०	१४.६१०	१.४९०	११.६७०	२४.१६०
एच एस बी सी इक्विटी फंड	डिसेंबर २००२	१६.१५०	१४.९५०	११.०१०	१२.२१०	८.०९०	७.९१०	-
आय सी आय सी आय पुढेन्शिअल डायनामीकप्लॅन	ऑक्टोबर २००२	१७.३३०	१७.०८०	१०.९१०	१६.६३०	१२.०५०	१२.०००	-
आय सी आय सी आय पुढेन्शिअल फोकस्ड ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	मे २००८	१७.५३०	१५.१००	११.७२०	१६.३००	१२.१३०	-	-
कोटक ५०	डिसेंबर १९९८	११.७५०	१०.७००	११.३१०	१४.७७०	१.६००	१.०५०	२१.११०
कोटक सिलेक्ट फोकस फंड	सप्टेंबर २००९	१८.६९०	१६.९६०	१६.५२०	२०.४९०	१३.७७०	-	-
एल & टी इक्विटी फंड	मे २००५	१५.१६०	१२.२७०	११.६००	१५.९३०	१०.६२०	१०.९३०	-
मोतीलाल ओसवाल मोस्ट फोकस्ड मल्टी कॅप ३५ फंड	एप्रिल २०१४	२५.८४०	२०.३२०	२३.४८०	-	-	-	-
रिलायन्स टॉप २०० रिटेल फंड	ऑगस्ट २००७	१७.३७०	१३.८९०	१२.३३०	१६.८८०	११.५६०	१०.७५०	-
इचेस्को इंडिया कॉन्ट्रो फंड	एप्रिल २००७	१७.९९०	१६.१५०	१४.४९०	२०.३२०	१३.२१०	१२.७८०	-
एसबीआय ब्ल्यूचीप फंड	फेब्रुवारी २००६	११.५७०	१३.६४०	१३.२७०	१८.३००	१२.३७०	१.९३०	-
यूटीआय ऑपोर्चुनिटीज फंड	जुलै २००५	९.८७०	९.४६०	६.२६०	१२.२८०	९.९६०	११.३१०	-

## विभाग, विशेष आणि कर बचत

कॅनरा रोबेको FORCE फंड	सप्टेंबर २००९	१८.५६	१६.९०	१७.३२	१८.३५	१३.०१	-	-
आय सी आय सी आय पुढेन्शिअल इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड	ऑगस्ट २००५	१९.१४	१२.३२	१०.११	१३.३८	६.३१	६.७५	-
रिलायन्स बैंकिंग फंड	मे २००३	२७.२०	२१.८९	१८.९४	१९.०४	१२.३७	१६.४४	-
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	-१०.८८	-८.४५	१.९६	१४.५६	१३.२४	१७.७३	-
एक्सिस लाँग टर्म इक्विटी फंड	डिसेंबर २००९	१७.०३	१२.४३	१४.२५	२२.०८	१७.०८	-	-
एच डी एफ सी टॉक्स सेवर फंड	मार्च १९९६	१९.११	१४.८७	१०.०५	१६.३१	१०.१६	१०.८९	२५.१५
एच एस बी सी टॉक्स सेवर फंड	जानेवारी २००७	१९.३५	१५.९७	१३.११	१७.९६	१२.२६	११.५२	-
आय डी एफ सी टॉक्स अँडव्हान्टेज (ELSS) फंड	डिसेंबर २००८	२७.४१	१८.३२	१६.०४	२०.५१	१३.११	-	-
रिलायन्स टॉक्स सेवर फंड	सप्टेंबर २००५	२०.८०	१८.८५	१२.५२	२०.८७	१४.५१	१३.१४	-

## मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

डीएसपीबिआर स्मॉल आणि मिडकॅप कॅप फंड	नोव्हेंबर २००६	१८.७०	२१.२१	१९.६३	२३.२०	१५.४१	१५.३७	-
फ्रॅक्लीन इंडिया स्मॉलर कंपनीज फंड	जानेवारी २००६	१८.२०	२०.४४	१९.८५	२१.११	१९.७६	१५.७९	-
एच डी एफ सी मिडकॅप ऑपोर्चुनिटीज फंड	जून २००७	१७.००	१९.९८	१८.५६	२४.४५	१८.४४	१७.२२	-
आय डी एफ सी प्रिमिअर इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००५	१८.८१	१२.१२	१३.१४	१९.६३	१४.३९	१६.३५	-
मोतीलाल ओसवाल मोस्ट फोकस्ड मिडकॅप ३० फंड	फेब्रुवारी २०१४	७.२६	११.२५	१७.७७	-	-	-	-
एल & टी इंडिया व्हॅल्यू फंड	जानेवारी २०१०	२२.१८	१९.०६	१९.१७	२५.२४	१६.२७	-	-
रिलायन्स इक्विटी ऑपोर्चुनिटीज फंड	मार्च २००५	१४.७२	८.४५	८.११	१५.६१	११.९८	१२.९९	-

## हायब्रिड - इक्विटी, डेट ओरियन्टेड & मल्टी असेट क्लास

विला सन लाईफ बॅलन्स्ड १५ फंड	फेब्रुवारी १९९५	१४.२५	१४.७९	१३.११	१७.२६	१२.४१	१२.४५	२०.४९
कॅनरा रोबेको बॅलन्स्ड फंड	फेब्रुवारी १९९३	१२.६०	१२.३६	१२.३३	१५.६७	११.१७	११.८६	११.९९
डीएसपीबिआर बॅलन्स्ड फंड	मे १९९९	११.०६	१४.००	१३.६१	१५.२७	१०.४९	११.२१	२०.०४
एच डी एफ सी बॅलन्स्ड फंड	सप्टेंबर २०००	१५.२५	१४.४५	१३.५१	१७.७५	१४.११	१४.९१	११.४९
एच डी एफ सी प्रुडेन्स फंड	फेब्रुवारी १९९४	१५.०५	१३.५१	१०.८३	१५.८६			

# वेळ आली आहे, वित्तीय नियोजनाची कास धरण्याची

वित्तीय नियोजन म्हणजे फायनान्शियल प्लॉनिंग, ही तुमचे भविष्य सुरक्षित करण्यासाठी पैशाचे माहितीयुक्त व्यवस्थापन करण्याची प्रक्रिया आहे. फायनान्शियल प्लॉनिंग उपलब्ध स्रोत, जबाबदाऱ्या, जोखीम क्षमता आणि जीवनशैली ह्याचा विचार करून वित्तीय उद्दिष्टे आणि वैयक्तिक प्राधान्यक्रम साध्य करण्यास मदत करते. जोखीम-लाभ संतुलन साधण्यासाठी वित्तीय योजनेत आपल्या बचतीचे नियतन विविध मालमत्तावर्गांमध्ये केले जाते.

## तुम्हाला वित्तीय योजनेची गरज आहे का?

सर्व व्यक्तींना आणि कुटुंबांना, त्यांचे उत्पन्न किंवा वय काहीही असले तरी एका वित्तीय नियोजनाची गरज असते. त्यामुळे निवृत्तिसाठी, महाविद्यालयीन शिक्षणासाठी किंवा नव्या घरासाठी आपण पुरेशी बचत करीत आहोत की नाही ह्याची जाणीव त्यांना होते. आपल्याला वित्तीय योजना आपल्या पैशाची बचत करण्यासाठी आवश्यक असलेली शिस्त देते. एखादा अर्हताप्राप्त आणि अनुभवी वित्तीय नियोजक तुम्हाला तुमच्या गुंतवणुकींचे नियोजन करण्यास मदत करू शकतो जेणेकरून तुम्ही तुमच्या गुंतवणुकी विभिन्न मालमत्ता वर्गांमध्ये तसेच गुंतवणूक पर्यायांमध्ये विभाजित करून तुमच्या जोखीम पातळीत सर्वोत्तम उत्पन्न मिळवू शकता.

वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स हे सेबी नोंदणीकृत गुंतवणूक सल्लागार आहेत (नोंदणी क्र. INA000000664). आमच्या सल्लासेवा आणि कार्यकारी सेवांमध्ये अंतर राखण्यासाठी आम्ही इन्हेस्टमेंट अँडव्हायझर डिपार्टमेंट (IAD) ह्या नावाने स्वतंत्र विभाग स्थापन केलेला आहे.

आम्ही तुम्हाला तुमची उद्दिष्टे साध्य करण्यासाठी मदत करू शकतो. त्यासाठी आम्ही तुम्हाला सर्वमावेशक शुल्काधारित फायनान्शियल प्लॉनिंग पुरवितो आणि बहुतेकांच्या गरजा पूर्ण करू शकतील अशी वित्तीय उत्पादने सुचवतो. अनिश्चिततेवर मात करून तुम्ही तुमच्या पैशावर नियंत्रण मिळवून आपली उद्दिष्टे साध्य करण्यासाठी आत्मविश्वासाने पुढे जाण्यास तुम्हाला मदत करणे हे आमचे ध्येय आहे. काम किती गुंतागुंतीचे आहे ह्यावर शुल्क किती असेल ते ठरते.

ध्यानात असू द्या, फायनान्शियल प्लॉनिंग ही छाती दडपून टाकणारी प्रक्रिया असण्याची काही गरज नाही. आमच्याकडे असलेले अर्हताप्राप्त आणि अनुभवी सल्लागार फायनान्शियल प्लॉनिंग ही तुमच्यासाठी एक साधी आणि लाभदायी प्रक्रिया करतील.

**आमची प्रक्रिया :**

## वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड

(CIN No.: U74140MH2003PTC142921)

### मुख्य कार्यालय

अंधेरी : ६०२, सहावा मजला, श्रीकृष्ण कॉम्प्लेक्स, न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई - ४०० ०५३. टेलिफोन : ६५२८ १५०७ / २६७३२६७६. फॅक्स : २६७३ २६७१.  
ई-मेल : information@wiseinvestadvisors.com

### शाखा

ठाणे : ५०२, पाचवा मजला, प्रतीभा बिल्डींग, तीन पेट्रोल पंप जवळ, पाचपाखाडी, ठाणे (पश्चिम) - ४०० ६०२. टेलिफोन : ६५९२ ७०५१ / २५३७ १५६७. फॅक्स : २५३९ १३०६.  
ई-मेल : information1@wiseinvestadvisors.com

[www.wiseinvestadvisors.com](http://www.wiseinvestadvisors.com)

जाहीर निवेदन : प्रकाशनाच्या वेळी यातील सर्व माहिती चुकीची व खोटी नाही याची खात्री केलेली असून, त्याच्या अचूकतेवद्दल व पूर्णत्वाबद्दल आम्ही कोणतेही प्रतिनिधित्व करत नाही. वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जबाबदार न घरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे.

धोके : म्युच्युअल फंड, जसे की सिक्युरिटी इन्हेस्टमेंट हे शेअर बाजार व इतर धोक्यांवर अवलंबन असतात आणि योजनेची उद्दिष्टे साध्य होतीलच असे खात्रीलायक सांगात येत नाही. सिक्युरिटीजमधील इतर गुंतवणुकीप्रमाणेच युनिटचे एन ए व्ही (NAV) वर किंवा खाली जाऊ शकते व ते कॅपिटल मार्केटवर परिणाम करण्याचा घटकावर व प्रभावावर अवलंबून असते.

श्री. हेमन्त कुमार रुद्रगांगी यांनी ६०२, सहावा मजला, श्रीकृष्ण कॉम्प्लेक्स, न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०००५३ येथून, वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व अँडव्हान्टएज ऑफ्सेट प्रिंटर्स, कै-७ रिजवी पार्क, एस. व्ही. रोड, सांताकुकुर (पश्चिम), मुंबई ४०००५४ येथे घापले आहे.

Edited, Published and Printed by Mr. Hemant Kumar Rustagi, on behalf of Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd. from 602, 6th Floor, Sri Krishna Complex, Opp. Laxmi Ind. Estate, New Link Road, Andheri West, Mumbai 400053 at AdvantEdge Offset Printers, K-7 Rizvi Park, S.V. Rd., Santacruz (W), Mumbai 400 054. Design by Mosaic Design. Copyright reserved © 2007. All rights reserved in favour of Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd.